



Crédito

[Respuestas sobre los agencias de informe de crédito](#)

¿Qué es una agencia de informe de crédito o agencia de reporte de crédito?

Estas compañías se dedican a compilar las historias de crédito de los posibles prestatarios y las reportan a los prestamistas.

Los reportes de crédito pueden incluir información acerca de la actividad de pagos, número de cuentas de crédito, los saldos de las cuentas y el lugar de trabajo del prestatario, como así también el tiempo en el que ha pertenecido al mismo. Los prestamistas utilizan estos reportes para la toma de decisiones respecto al otorgamiento de crédito.

¿Cuáles son las tres agencias de informe de crédito principales?

- [Equifax](#), 1-800-685-1111
- [Experian](#), 1-888-397-3742
- [TransUnion](#), 1-800-916-8800

Las páginas web de cada oficina contienen información útil acerca de:

- Cómo pedir un reporte de crédito;
- Cómo iniciar la impugnación de un ítem que esté incluido en su reporte de crédito y
- Cómo prevenir actividades fraudulentas y solicitar asistencia en caso de que ocurran.

[Respuestas sobre créditos rechazados](#)

Seleccione de las preguntas siguientes para conocer qué tipo de notificación usted debe recibir en caso de que un crédito le sea rechazado:

No me otorgaron un crédito que solicité. ¿Qué información tengo derecho a recibir?

El prestamista que rechazó el crédito debe darle la notificación de acción adversa correspondiente donde se detalle:



- Por qué se rechazó el crédito;
- Si la decisión se basó en información obtenida en un reporte de crédito y
- El nombre y dirección de la agencia de informe de crédito que intervino.

Dicha notificación deberá explicar que usted puede solicitar una copia de su reporte de crédito expedida por la agencia de informe de crédito que la realizó. Si usted considera que la información dada no es correcta, deberá comenzar a tramitar una impugnación con la agencia de informe de crédito. Si usted no sabe cómo proceder, debe ponerse en comunicación con el prestamista que rechazó la solicitud del préstamo.

Respuestas sobre los reportes de crédito

¿Qué es un reporte de crédito?

Es un reporte expedido por una agencia de informe de crédito que brinda información acerca de la historia de crédito y de pago de los prestatarios.

¿Cómo solicito un reporte de crédito?

Puede obtener un reporte anual sin costo de cada uno de las tres agencias de informe de crédito: Equifax, Experian y TransUnion.

AnnualCreditReport.com, creado por las tres agencias de informe de crédito, es un servicio centralizado mediante el cual se puede realizar el pedido del reporte de crédito anual. Se podrán solicitar los tres reportes de crédito a la misma vez o sólo uno y el resto en otro momento.

AnnualCreditReport.com le permite solicitar, visualizar e imprimir el reporte de crédito desde el mismo sitio de Internet que cuenta con restricciones de seguridad. También puede solicitar que el reporte le sea enviado por correo.

¿Por qué se detalla la OCC en mi reporte de crédito?

Todas las agencias reguladores federales aparecen en los reportes de crédito. Este le permitirá a los consumidores obtener información de comunicación en caso que necesiten hacer un reclamo al prestamista.



Mi reporte de crédito contiene información de cuentas que nunca solicité. ¿Cómo puedo hacer para que las eliminen?

Tiene el derecho de revisar el reporte de crédito y explicar o corregir la información. Las agencias de informe de crédito deben investigar su reclamo y eliminar toda información que resulte ser imprecisa o no comprobable.

También puede presentar una declaración que explique cualquier información de su reporte y las agencias de informe de crédito deberán guardarla.

Puede obtener un reporte de crédito anual gratuito de cada uno de las tres agencias de informe de crédito: Equifax, Experian y TransUnion. AnnualCreditReport.com, creado por las tres oficinas de crédito, es un servicio centralizado mediante el cual se puede realizar el pedido del reporte de crédito anual. Se podrán solicitar los tres reportes de crédito a la misma vez o sólo uno y los otros en otro momento.

AnnualCreditReport.com le permite solicitar, visualizar e imprimir el reporte de crédito desde el mismo sitio de Internet que cuenta con restricciones de seguridad. También puede solicitar que le envíen el reporte por correo.

Mi reporte de crédito contiene información incorrecta. ¿Cómo debo proceder para arreglarlo?

Tiene el derecho de revisar el reporte de crédito y explicar o corregir la información. Las agencias de informe de crédito deben investigar su reclamo y eliminar toda información que resulte ser imprecisa o no comprobable.

También puede presentar una declaración que explique cualquier información de su reporte y las agencias de informe de crédito deberán guardarla.

Puede obtener un reporte de crédito anual gratuito de cada uno de las tres agencias de informe de crédito: Equifax, Experian y TransUnion. AnnualCreditReport.com, creado por las tres oficinas de crédito, es un servicio centralizado mediante el cual se puede realizar el pedido del reporte de crédito anual. Se podrán solicitar los tres reportes de crédito a la misma vez o sólo uno y los otros en otro momento.

AnnualCreditReport.com le permite solicitar, visualizar e imprimir el reporte de crédito desde el mismo sitio de Internet que cuenta con restricciones de seguridad. También puede solicitar que le envíen el reporte por correo.

¿En qué momento puede el banco solicitar un reporte de crédito?



Según la Ley de informe justo de crédito (Fair Credit Reporting Act) un banco puede obtener el reporte de un consumidor siempre que exista una necesidad legítima, por ejemplo:

- Transacciones crediticias
- Auditoría o cobro de una cuenta,
- Apertura de una caja de ahorro;
- Suscripción de un seguro.

¿Por cuánto tiempo permanecerá la información desfavorable en mi reporte de crédito?

Según la Ley de informe justo de crédito (Fair Credit Reporting Act), la información adversa – acciones llevadas a cabo para completar el cobro de deuda, cancelación de cuenta, acciones legales y sentencias - puede aparecer en los reportes por un plazo de 7 años.

En caso de bancarrota, ¿cuánto tiempo va a aparecer en mi reporte?

Según la Ley de informe justo de crédito (Fair Credit Reporting Act) una agencia de informe de crédito puede reportar la bancarrota por un lapso de diez años desde la fecha de la sentencia o decisión judicial.

¿Por cuánto tiempo permanece la información en ChexSystemsSM?

La información generalmente permanece en ChexSystemsSM por cinco años.

¿Puede la OCC asistirme con mi reporte de crédito?

La OCC no mantiene ni administra la información crediticia.

Puede obtener un reporte de crédito anual gratuito de cada uno de las tres agencias de informe de crédito: Equifax, Experian y TransUnion. AnnualCreditReport.com, creado por las tres oficinas de crédito, es un servicio centralizado mediante el cual se puede realizar el pedido del reporte de crédito anual. Se podrán solicitar los tres reportes de crédito a la misma vez o sólo uno y los otros en otro momento.

AnnualCreditReport.com le permite solicitar, visualizar e imprimir el reporte de crédito desde el mismo sitio de Internet que cuenta con restricciones de seguridad. También puede solicitar que le envíen el reporte por correo.



Si tiene preguntas acerca de las acciones de las agencias de informe de crédito, debe ponerse en comunicación con la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC) al 1-877-382-4357.

¿En qué casos podrá el banco acceder a mi reporte de crédito?

Las entidades bancarias podrán obtener un reporte de crédito para las siguientes razones autorizadas:

- Por orden de un juez
- Conforme con instrucciones escritas del consumidor a quien se relaciona
- Para extender crédito al consumidor (para auditar o para hacer el seguimiento de los pagos en la cuenta del consumidor)
- Para fines de empleo
- Para la suscripción de seguros
- Otros propósitos legítimos

¿Puede el banco dar información de una deuda perteneciente a mi ex cónyuge en mi reporte de crédito?

Si, siempre y cuando el préstamo pertenezca a una cuenta conjunta. Los titulares de una cuenta conjunta son responsables por la misma hasta que se cancele la deuda o cuando alguna acción tenga el mismo efecto.

Cuando los titulares de una cuenta conjunta que son cónyuges se divorcian, se deberán tener en cuenta los siguientes factores:

- Los términos de una sentencia de divorcio no modifican la obligación legal que tienen las dos partes de satisfacer la deuda.
- Si bien el acreedor puede acordar liberar a una de las partes, no es una obligación legal para el mismo.

Respuestas sobre los puntajes de crédito

¿En qué consiste el puntaje de crédito?

Es un número, generalmente va desde 300 hasta 800, que mide la solvencia crediticia de cada individuo. El tipo de crédito más conocido es el FICO® que matemáticamente define una fórmula para asignar valores numéricos a distintos tipos de datos dentro del reporte de crédito.



Los bancos utilizan el sistema de puntaje de crédito para determinar si los consumidores califican o no para que se les entregue una tarjeta de crédito, préstamo o servicio.

¿Puede la OCC ayudarme con el puntaje?

OCC no almacena ni administra los puntajes de crédito. Si tiene dudas, debe solicitar una copia de su reporte de crédito.

Puede obtener un reporte de crédito anual gratuito de cada uno de las tres agencias de informe de crédito: Equifax, Experian y TransUnion. AnnualCreditReport.com, creado por las tres oficinas de crédito, es un servicio centralizado mediante el cual se puede realizar el pedido del reporte de crédito anual. Se podrán solicitar los tres reportes de crédito a la misma vez o sólo uno y los otros en otro momento.

AnnualCreditReport.com le permite solicitar, visualizar e imprimir el informe de crédito desde el mismo sitio de Internet que cuenta con restricciones de seguridad. También puede solicitar que le envíen el reporte por correo.

Respuestas sobre el cobro de deudas

Seleccione las siguientes preguntas acerca del cobro de deudas y la Ley de de prácticas justas para el cobro de deudas (Fair Debt Collection Practices Act, FDCPA).

¿Cuáles son los derechos que avala la Ley de prácticas justas para el cobro de deudas (Fair Debt Collection Practices Act)?

Esta ley se dictó en 1978 para eliminar las prácticas abusivas de cobro de deudas; sólo aplica a los cobros de aquellos deudores que hayan incurrido en las mismas con fines personales, familiares y de vivienda.

Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC) es la principal responsable de que se cumpla esta ley. Las “preguntas frecuentes” de la FTC son un recurso excelente si usted tiene preguntas acerca de la Ley y sus derechos. También puede visitar la página de inicio de la [FTC](#).

Preguntas acerca de cancelaciones de deuda y planes fraudulentos

Una entidad me prometió eliminar una o varias de las deudas que tengo actualmente. Entre el material que me enviaron se incluyó un formulario de reclamo de la OCC y me



pidieron que lo firme sin necesidad de dar información adicional. Esta oferta, ¿es legítima?

No, debe ponerse en comunicación con su banco o prestamista si tiene preguntas sobre las deudas que tiene. Su prestamista es la opción más acertada para arreglar los errores o crear un plan de acción. Si necesita hacer alguna modificación en sus obligaciones o pedir a un acreedor que no ejerza las acciones que le corresponden con respecto a su deuda (por ejemplo, el derecho a ejecutar la propiedad hipotecaria si usted está en mora), debe ponerse en comunicación directamente con el prestamista para hablar de un arreglo mutuamente satisfactoria.

Una entidad me prometió eliminar una o varias de las deudas que tengo actualmente, Tengo problemas para efectuar los pagos de cancelación pero tengo el dinero para pagar la comisión que solicitan. ¿Por qué no debería aceptar la propuesta?

No debería aceptarla porque no es una forma legítima de cancelación de deudas. Dicha propuesta no tiene soporte legal ni financiero. No se puede rescindir la obligación de pago por el sólo hecho de pagarle a alguien una comisión y no el dinero que se debe. Su prestamista no reconocerá estos arreglos como legítimos e incluso podrá iniciar acciones judiciales contra usted. Debe ponerse en comunicación directamente con su prestamista si tiene dificultades para cancelar su deuda.

Estoy al día con el pago del préstamo. ¿Por qué podría una entidad que no es mi banco ofrecerme eliminar la deuda?

Estas compañías prestan atención a aquellos consumidores que están al día en el pago de sus deudas y a aquellos que se enfrentan a la ejecución hipotecaria. Las organizaciones ilegales le dirán que tienen posibilidades de eliminar su deuda, incluso hipotecas, saldos de tarjetas de crédito, préstamos de estudiantes, préstamos para comprar automóviles y préstamos para pequeñas empresas también. El propósito es quitarle su dinero mediante el cobro de comisiones sin hacer nada a cambio, robarle su identidad, o ambos.

Si le roban su identidad podrían incurrir en deudas sin que usted siquiera lo note. Alguien con una historia de crédito impecable puede arruinarla en segundos por utilizar una de estas compañías.

Me preocupa el hecho de que mi banco proceda con la ejecución hipotecaria. ¿Cómo puedo encontrar ayuda?

Primero deber ponerse en comunicación con su prestamista. El prestamista comúnmente conoce mejor su situación y lo podrá asistir para corregir errores o para idear un plan de pago. También está a su disposición el plan de asesoría de crédito mediante una agencia sin fines de



lucro calificada. Para obtener una lista de las agencias aprobadas por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (Department of Housing and Urban Development) llame al (800) 569-4287 o visite: <http://www.hud.gov/offices/hsg/sfh/hcc/hcs.cfm>.

El Centro para Soluciones de Ejecuciones Hipotecarias (Center for Foreclosure Solutions) es otro recurso para consumidores que necesitan información acerca las ejecuciones hipotecarias. Este centro brinda asistencia las 24 horas del día, los 7 días a la semana. El número de teléfono es 1-888-995-HOPE (4673).

Estoy en apuros financieros. ¿Cuáles son las opciones legítimas que puedo optar para satisfacer mi deuda?

Hay tres métodos básicos para satisfacer toda la deuda:

- Pagar la deuda completa.
- Negociar nuevos términos directamente con el acreedor,
- Declararse en bancarrota ante una corte.

Es importante tener en cuenta que la bancarrota se reportará en su historial crediticia por un período de 10 años y le puede hacer difícil adquirir créditos en el futuro.

¿A quién debo llamar para reportar un plan fraudulento?

A continuación sigue una lista de las agencias de aplicación de la ley con las que se puede comunicarse para solicitar asistencia:

Todos los tipos de eliminación de deuda se deben reportar a la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC) por teléfono al 1-877-FTC-HELP o mediante el formulario de reclamo electrónico que está en el sitio web www.ftc.gov.

- Si el plan fraudulento que se reporta se presenta en Internet o vía correo electrónico, contáctese con el Centro de Quejas Criminal de Internet (Internet Crime Complaint Center - IC3) en <http://www.ic3.gov>.
- Si el plan fraudulento lo presenta un individuo o se presenta en un seminario, deberá ponerse en comunicación con la oficina local del FBI (Federal Bureau of Investigation) o con la organización de cumplimiento de la Ley de fraude financiero.
- Si el plan fraudulento se presenta por correo postal (U.S. Postal Service), debe presentar una queja en el Servicio de Inspección Postal de los Estados Unidos (U.S. Postal Inspection Service) en la siguiente dirección: 222 S. Riverside Plaza, Suite 1250, Chicago, IL 60606-6100 o por correo electrónico en <https://postalinspectors.uspis.gov/forms/MailFraudComplaint.aspx>.



Para obtener más información acerca de los planes de eliminación de una deuda, visite nuestro sitio web www.occ.treas.gov/AntiFraudConsumer.htm.

Respuestas sobre cómo obtener un crédito

Seleccione de las preguntas siguientes para obtener información acerca de cómo se puede obtener un crédito o una tarjeta de crédito.

Mi (marido/esposa) falleció. No tengo historia crediticia a mi nombre. ¿Cómo puedo obtener una tarjeta de crédito bancaria?

Generalmente, los bancos piden como requisito para la persona que desea obtener la tarjeta una historia crediticia asentada. Entonces, el primer paso es tramitar la historia crediticia a su nombre.

Esto se puede hacer mediante la apertura de una cuenta de crédito emitida por una compañía de venta de combustible, alguna tienda u otro tipo de cuenta de crédito renovable. (Estas cuentas son usualmente más fáciles de obtener que las cuentas de crédito bancarias).

Una vez que posea una de estas tarjetas, úsela de forma regular para comprar cosas que pueda pagar. Asegúrese de efectuar los pagos mensuales antes de la fecha de vencimiento.

Después de que una o dos de estas cuentas hayan existido por un período de tiempo razonable (1 o 2 años), puede solicitar una tarjeta de crédito bancaria. Al completar la solicitud, brinde la mayor información posible, incluidos los números de cuenta y direcciones de todos los acreedores.

Respuestas sobre la responsabilidad de cuenta conjunta

Seleccione de las preguntas siguientes sobre la responsabilidad de los titulares de una cuenta conjunta.

En mi sentencia de divorcio se declara que mi ex-esposa/esposa es responsable de pagar la deuda pero no la está pagando. Por esta razón, el banco dice que ahora es mi responsabilidad porque la cuenta es conjunta, ¿es correcto?

Sí, si la cuenta era conjunta. Los titulares de las cuentas de crédito conjuntas mantienen la responsabilidad compartida hasta la cancelación o alguna otra forma de liberación.



Cuando los cónyuges que tienen una cuenta conjunta se divorcian aplican los siguientes factores:

- Los términos de una sentencia de divorcio no modifican las obligaciones legales de las partes para la satisfacción de la deuda.
- Aunque el acreedor acuerde liberar a una de las partes, no tiene la obligación legal de hacerlo.